calottery™

CẨM NANG NGƯỜI TRÚNG

Chúc Mừng!

BẠN ĐÃ TRÚNG SỐ

ĐIỀU GÌ SẼ XẢY RA?

Trúng một giải Lottery lớn có thể là một điều kỳ diệu như thể bạn thình lình tự mình tìm ra được các cơ hội và nguồn tài chánh mới để sống một cuộc đời như trong giấc mơ của bạn.

Để giúp bạn trong giai đoạn chuyển tiếp này, đây là những câu hỏi thường gặp nhất mà người trúng Xổ Số hay hỏi.

$76 TRIỆU

Các nhà giáo dục Gateway Unified School Dictrict của Shasta tất cả đều mỉm cười tại buổi giới thiệu giải trúng $76 triệu của họ. Những người trúng gồm có 15 thầy cô giáo và các viên chức của Shasta Lake.

MỤC LỤC

Câu Hỏi Tổng Quát.....3
Hoạch Định Đi Sản & Các Mẫu Khai....7
Chỉ Định Tiền Trả Giải Trúng.....8
Phổ Biến Công Khai.....8
Quản Lý Tiền Trúng Của Bạn.....9
Danh Mục Của Người Trúng.....12
Văn Phòng Xổ Số Quận.....13

Câu Hỏi Tổng Quát

1 Tôi Phải Khai Lãnh Giải Của Tôi Trong Thời Hạn Bao Lâu?

Hầu hết các môn chơi Xổ Số cho phép bạn 180 ngày kể từ ngày xổ để khai lãnh giải của bạn. ***Ngoại lệ duy nhất*** là *MEGA Millions*® jackpot có thời hạn một năm kể từ ngày xổ để khai lãnh giải. Các giải trúng Scratchers có thể khai lãnh không được quá 180 ngày kể từ ngày chấm dứt môn chơi được công bố. Vào website dưới đây để biết việc chấm dứt thông tin của môn chơi: *www.calottery.com/play/scratchers-game/end-of-game-info*.

2 Khi Nào Tôi Nhận Được Ngân Phiếu?

Việc trả tiền đầu tiên cho bạn sẽ sẵn sàng trong vòng sáu đến tám tuần lễ kể từ ngày bạn khai lãnh. Đối với các giải jackpot, Văn Phòng Quận gần nơi cư ngụ của bạn sẽ thông báo cho bạn biết khi nào ngân phiếu sẵn sàng để đến nhận. Bạn có thể chọn cách nhờ nhân viên an ninh của Lottery hộ tống bạn tới ngân hàng hoặc cơ quan tài chánh. Nếu bạn chọn cách được trả từng phần hàng năm của giải trúng *SuperLotto Plus*® hoặc *MEGA Millions*, thì số tiền trả sau này sẽ được gởi gần đến ngày kỷ niệm rút thăm trúng giải. Người trúng giải hàng tuần sẽ nhận được tiền trả từng phần 52 tuần lễ mỗi năm và người trúng hàng tháng nhận tiền trả cùng thời gian mỗi tháng. Tiền trả (khác với lần trả đầu tiên) có thể được gởi qua bưu điện thẳng tới địa chỉ nhà của bạn hoặc đến cơ quan tài chánh theo yêu cầu của bạn. Muốn biết thêm thông tin, xin liên lạc với Văn Phòng Đầu Tư của Lottery được liệt kê ở phần cuối của tài liệu này.

3 Hệ Thống Trả Tiền Của Lottery Hoạt Động Như Thế Nào?

Giả định là tất cả jackpot của *MEGA Millions* được trả dần đồng đều trong 26 năm. Người trúng được có cơ hội chọn trị giá tiền mặt của giải trúng jackpot trong 60 ngày tiếp theo ngày khai được chấp thuận của họ. Việc lựa chọn trả tiền sẽ áp dụng cho tất cả những người khai trong mẫu sở hữu của nhiều người (multiple ownership claim).

Cũng giả thử là tất cả jackpot của *SuperLotto Plus* được trả dần trong 26 năm. Tương tự như vậy, người trúng có cơ hội chọn trị giá tiền mặt của jackpot của họ trong vòng 60 ngày tiếp theo ngày khai được chấp thuận. Cách trả tiền được chọn sẽ áp dụng cho tất cả những người khai trong mẫu sở hữu của nhiều người.

Bạn có thể chọn lựa cách trả tiền bằng cách điền vào Mẫu Lựa Chọn Trả Tiền Jackpot của California Lottery. Bạn có thể chọn điền vào mẫu này tại Văn Phòng Quận khi bạn khai giải của bạn hoặc yêu cầu mẫu được gởi đến cho bạn. Nếu mang về nhà, mẫu phải được công chứng và gởi lại cho Lottery trong vòng 60 ngày kể từ ngày mẫu khai của bạn được chấp thuận trả tiền. Thông thường là một hay hai ngày tính từ ngày bạn nộp bản khai lãnh giải. Một nhóm người trúng giải jackpot tất

Ngày 23 tháng Sáu, 2001 được xem là ngày may mắn cho Alcario và Carmen Castellano. Cặp vợ chồng tại San Jose đã trúng độc đắc *SuperLotto Plus* $141 triệu.

$141 TRIỆU

$315 TRIỆU

"The Lucky 7," Joyce Onori, Jennifer Habid, Kate Lynn Juergens, Brenda Heller, Mariza Cuya, Kathy Jones và Bob Guerzon, mỗi người bỏ ra 3 đô la để mua vé *Mega Millions* Jackpot ngày 15 tháng Mười Một, 2005. Bảy nhân viên bệnh viện Kaiser trúng giải độc đắc lớn nhất chưa từng có trong lịch sử California Lottery là $315 triệu.

cả phải chọn cùng cách trả tiền, nếu không việc trả tiền được xem như trả hàng năm.

Nếu bạn chọn trả tiền mặt, số tiền bạn nhận được sẽ ít hơn số tiền trúng độc đắc được công bố. Lottery chỉ phải đầu tư khoảng phân nửa tiền jackpot quảng cáo để bổ sung cho toàn bộ số tiền cho 26 năm, nửa kia được tính tiền lời tích lũy cho 26 năm đó. Theo nghĩa rất đơn giản, nếu jackpot công bố là $7 triệu, Lottery sẽ chỉ phải đầu tư khoảng $3.7 triệu trong lúc đầu để bổ sung một nửa khác có tính lời trong 26 năm. Nếu chọn tiền mặt thì số $3.7 triệu Lottery đầu tư trở thành số tiền mặt chọn, trừ đi thuế liên bang. Thí dụ này dựa vào giá biểu thị trường trung bình, tính đến tháng 12, 2006, trả trong 26 năm được tài trợ bởi công khố phiếu U.S. Treasury Zero Coupon. Đối với các giải jackpot của *SuperLotto Plus*, bạn sẽ nhận được một số tiền bằng với số thu nhập ròng (net) của tiền bán công khố phiếu để tài trợ cho tiền trả trong 26 năm cho giải trúng đó. Số này sẽ là số tiền trả một lần và ước tính vào khoảng 45% đến 55% của số tiền trúng jackpot dự đoán. Với các giải trúng jackpot *MEGA Millions*, bạn sẽ nhận được tiền mặt mà có thể đã được đầu tư để cung cấp cho tiền trả trong 26 năm.

Nếu bạn chọn cách trả tiền mặt hàng năm, dựa trên con số độc đắc $7 triệu của SuperLotto Plus, bạn sẽ nhận được số tiền trả đầu tiên là $175,000 hoặc 2.5% của jackpot, trừ đi thuế liên bang. Qua tiến trình 25 năm kế tiếp, số tiền trả này sẽ dần dần tăng lên mỗi năm cho tới khi số tiền sau cùng là $357,000 hoặc 5.1% của giải trúng, trừ đi thuế liên bang. Các giải jackpot *MEGA Millions*, nói một cách khác được trả trong 26 năm bằng nhau (trong hàng ngàn) với bất cứ số dư nào được tính cho lần trả đầu tiên.

Những người trúng giải độc đắc được trả tiền hàng năm từ các môn chơi Scratchers® sẽ nhận được tiền trả dần hàng năm như được qui định trong thể lệ môn chơi cho môn chơi đặc biệt đó.

4 Ai Nhận Được Tiền Lời Kiếm Được Trên Tiền Giải Này?

Lottery hiện mua chứng khoán của chính phủ để bảo đảm cho tiền trả trong tương lai của giải trúng. Cả hai tiền vốn và tiền lời kiếm được trong các công khố phiếu này qua một thời gian nhất định sẽ bổ sung cho toàn bộ số tiền của giải trúng. Thực vậy, mỗi năm một phần của chứng khoán đáo hạn và bổ sung cho tiền trả của năm đó.

Thí dụ, trên giải trúng $1 triệu của Scratchers được trả trong 20 năm, có khoảng $500,000 tiền mặt (khoảng phân nửa của toàn bộ tiền giải) sẵn sàng để mua công khố phiếu mà nó sẽ trị giá $950,000 vào lúc đáo hạn. Tiền trả đầu tiên $50,000 cho người trúng được cộng với $950,000 để bằng với toàn bộ trị giá của giải.

5 Lottery Có Trả Các Giải Riêng Rẽ Cho Nhóm Người Trúng Giải Không?

Luật lệ California Lottery cho phép trả tiền riêng rẽ cho cá nhân cho tất cả các thành viên trong nhóm người chơi mà họ trúng giải jackpot Scratchers Annuity, *SuperLotto Plus* hoặc *MEGA Millions*, kể cả trong nhóm có đến 100 người hay ít hơn. Nếu bạn là thành viên trong nhóm người trúng Lottery, bạn có thể khai trúng trên mẫu Lottery Multiple Ownership Claim có sẵn tại bất cứ Văn Phòng Quận California Lottery nào. Tất cả các văn phòng quận được liệt kê trong phần cuối của tài liệu này. Quyết định khai lãnh giải trúng của bạn theo nhóm phải được thực hiện vào thời điểm bạn khai lãnh giải của bạn. Những Người Trúng theo Nhóm tất cả phải chọn cùng một cách trả tiền.

Người trúng Todd Moitz (giữa) quá hồi hộp vì xúc động khi ông dò lại 3 lần các con số - 2,11, 19, 21, 34 và MEGA 38. Thật kinh ngạc, ông trở thành triệu phú California Lottery đầu tiên của năm 2009, trúng $47 triệu.

6 Tôi Sẽ Phải Trả Thuế Gì?

Bạn sẽ rất là vui khi biết rằng các giải trúng Lottery được miễn trừ thuế từ tiểu bang California và thuế lợi tức cá nhân địa phương. Tuy nhiên, Sở Thuế (IRS) yêu cầu giữ lại thuế liên bang của nhiều giải trúng.

Tỷ lệ giữ lại cho thuế liên bang là căn bản, một phần, trên tình trạng cư trú của người khai lãnh. Lottery đòi hỏi giữ lại 25% đối với công dân Hoa Kỳ và cư dân ngoại quốc có số an sinh xã hội, và 28% cho công dân Mỹ và người ngoại quốc không có số an sinh xã hội. Người khai không ghi tình trạng quốc tịch trên Mẫu Khai Lottery sẽ bị giữ lại 30% trong tất cả các giải. Tỷ lệ thuế liên bang có thể thay đổi.

Có thể có thêm khoản thuế bổ sung tùy thuộc vào tình trạng tài chánh tổng cộng của người trúng. Hãy liên lạc với cố vấn về thuế chuyên môn để giúp bạn biết về tiền thuế tổng cộng của bạn.

Có thể lấy thông tin về thuế bằng cách liên lạc với IRS tại số 1(800) 829-1040.

7 Nhóm Người Chơi Chia Sẻ Trách Nhiệm Về Thuế Như Thế Nào?

Những người trúng trong nhóm của giải trả hàng năm Scratchers, jackpot *SuperLotto Plus* hoặc *MEGA Millions* phải chọn cách trả tiền giống nhau, và có thể dùng mẫu khai báo chung Multiple Player Ownership Claim nó cho phép mỗi thành viên trong nhóm (lên tới 100 người) nhận được tiền trả riêng biệt từ Lottery. Những người trúng phải chọn một người đại diện của nhóm để khai vào Lottery Claim Form và nhận rồi chia lại tiền giải cho những người khác trong nhóm. Để tính chính xác về tiền thuế cho từng cá nhân trong nhóm, IRS sẽ cung cấp Mẫu 5754 cho mục đích này và người đại diện nhóm nên chắc chắn là mỗi thành viên phải điền vào mẫu này trước khi nhận được phần của họ trong giải trúng. Mẫu 5754 của IRS phải được nộp cho California Lottery trước 31 tháng 12 cho năm thuế trong đó giải trúng được trả. Sử dụng IRS Form 5754, California Lottery sẽ phát Mẫu IRS W2-G cho mỗi người hoặc thành viên nhóm nhận được tiền trả cá nhân trước 31 tháng Giêng của năm tiếp theo.

$12 TRIỆU

Một nhóm gồm 11 nhân viên của Montebello Unified School District khai lãnh $12 triệu *SuperLotto Plus* jackpot. "Các thành viên trong nhóm đã nghe tin tức và tập họp lại khi tôi trở về để xác nhận là đã trúng số. Tất cả chúng tôi cùng nhẩy múa quanh văn phòng và la hét để chào mừng việc này," phát ngôn viên của nhóm giải thích.

8 Tôi Cần Gì Nơi Lottery Để Khai Thuế Của Tôi?

Là người trúng California Lottery, mẫu IRS W2-G sẽ được gởi đến cho bạn trước 31 tháng Giêng của năm thuế trước. Mẫu này báo cáo số tiền trúng số của bạn và phải khai với thuế lợi tức liên bang của bạn. Bạn nên giữ một bản sao trong hồ sơ của mình. Nên nhớ là phải thông báo cho Lottery's Tax Unit hoặc Investments Office nếu bạn thay đổi địa chỉ.

9 Có Thể Nào Nhận Được Nhiều Hơn Một Lần Tiền Trả Hàng Năm Trong Cùng Năm Thuế Không?

Nếu bạn khai lãnh một giải lớn được trả dần trong cuối tháng Mười Hai, bạn có thể nhận được tiền trả hàng năm lần thứ nhất và lần hai trong cùng một năm thuế vì tiền trả lần thứ nhất có thể không được gởi ra trong tháng Giêng và lần trả thứ nhì có thể là vào ngày kỷ niệm trong tháng Mười Hai của cùng năm đó. Mặc dù điều này sẽ chỉ xảy ra trong năm đầu tiên, nhưng bạn sẽ cần hoạch định cho tiền thuế của việc nhận tiền trả cho hai giải trúng Lottery trong một năm vì lợi tức gia tăng. Điều này cũng có thể xảy ra nếu số tiền trả cho bạn bị trễ rơi vào năm thuế sau vì bất cứ lý do gì, gồm việc quên trả lời thư xác nhận hàng năm của chúng tôi.

10 Có Thể Có Một Quyền Lưu Giữ Được Đưa Ra Để Chống Lại Tiền Trúng Của Tôi Không?

Quyền lưu giữ theo phán quyết của tòa án, tiền đóng thuế, hoặc tiền bồi thường có thể được khai báo để chống lại tiền trúng của bạn bởi các chủ nợ hoặc các cơ quan của chính phủ đòi các món nợ của bạn. Bất cứ một khoản nợ nào cũng sẽ bị khấu trừ từ số tiền trả dần hàng năm và số còn lại, nếu có, sẽ được gởi đến bạn. Tiền giữ lại, tiền đóng thuế, hoặc khoản bồi thường có thể được tiếp tục từ năm này đến năm khác cho đến khi số nợ được trả hết.

Hoạch Định Di Sản & Các Mẫu Khai

11 Điều Gì Xảy Ra Nếu Tôi Chết Trước Khi Tôi Nhận Được Tất Cả Các Số Tiền?

Trong trường hợp người trúng số qua đời, những người đại diện của tài sản sẽ cần liên lạc với Lottery's Investments Office để bắt đầu tiến hành các thủ tục trả tiền chuyển tiếp cho các người thừa kế. Tất cả những số tiền trả dần còn lại sẽ được trả cho những người thừa kế thích hợp được thừa hưởng tài sản.

Những người thừa kế được chỉ định cho số tiền trúng giải còn lại của quý vị chỉ cần làm thủ tục đơn giản là chuyển nhượng tiền trả giải trúng cho các người thừa kế của bạn. Bạn có thể lấy mẫu Chỉ Định Thụ Hưởng Lottery từ Lottery Investments Office. Số điện thoại có ở phần cuối của cuốn cẩm nang này. Chỉ cần đơn giản khai vào mẫu này, bạn sẽ cung cấp cho Lottery tên của các cá nhân mà bạn chỉ định để nhận bất cứ tiền trả nào chưa bị thế chấp khi chúng đáo hạn. Bạn có thể thay đổi người thừa hưởng được chỉ định bất cứ lúc nào bằng cách đơn giản là điền vào mẫu Chỉ Định Người Thụ Hưởng mới. Nếu không có mẫu này vào lúc bạn qua đời, Lottery sẽ thực hiện việc trả tiền theo các thủ tục Lottery đã quy định hoặc theo lệnh của tòa.

12 Lottery Có Thể Chỉ Định Trả Tiền Trúng vào Quỹ Do Người Trúng Thành Lập Không?

Lottery sẽ thực hiện việc trả tiền dần vào quỹ hợp lệ nếu bạn muốn tài sản của bạn được chuyển vào quỹ. Việc Công Bố và Chỉ Định Giải Trúng Lottery chuyển sang Mẫu Tín Quỹ Sinh Thời Thay Đổi (Revocable Living Trust Form) có thể được yêu cầu bởi Lottery's Investments Office. Việc Lottery thực hiện số tiền trả cho một quỹ, người trúng giải phải là người hiến tặng của tín quỹ thay đổi và tín quỹ phải có liên hệ với số an sinh xã hội của người trúng. Tín quỹ phải được qui định theo luật lệ của Tiểu Bang California. Khi người trúng qua đời, nếu tiền trả của giải trúng đã được chỉ định, người thừa kế phải thông báo cho Lottery về cái chết của người trúng và sự phân chia tiền trả đúng với tín quỹ. Lottery có thể thực hiện việc trả tiền cho tín quỹ không thay đổi (irrevocable trusts) hoặc cho tín quỹ thay thế (subtrusts) đã được thành lập trong bản thừa kế hợp lệ của người trúng ngay khi các mẫu thích hợp được nộp trong hồ sơ trước khi người trúng qua đời. Nếu mẫu này không được làm, Lottery sẽ trả tiền theo qui định đã được Lottery thành lập hoặc theo lệnh của tòa.

Michele Dickerson, nhân viên Hiệp Hội Tín Dụng của Alameda County lãnh giải $32 triệu từ *SuperLotto Plus.*

Chỉ Định Tiền Trả Cho Giải Trúng

13 Tôi Có Thể Chỉ Định Giải Trúng Của Tôi hoặc Bán Nó Cho Người Khác Không?

Những người trúng giải được trả dần có thể chỉ định các tiền trả giải trúng trong tương lai (ngoại trừ các tiền trả trong ba năm sau cùng) cho người thứ ba hoặc dùng tiền trúng của họ như tiền thế chấp cho một món nợ. Nếu bạn đang có kế hoạch chỉ định tiền trả giải trúng của bạn cho người thứ ba khác, có một số điều lệ đặc biệt ảnh hưởng đến tiến trình này. Vui lòng liên lạc với Lottery's Investments Office để biết các thông tin cụ thể.

Các công ty có thể liên lạc với bạn để đề nghị mua lại một số hoặc tất cả tiền giải trúng còn lại của bạn. Những người trúng vừa qua đã thông báo cho chúng tôi rằng một số công ty tự họ đã trình bày sai khi California Lottery, tuyên bố có sự chứng thực của Lottery, hoặc ngụ ý rằng họ đã nhận được các thông tin cá nhân bí mật về những người trúng giải từ California Lottery. Có điều chắc là California Lottery ***không*** chứng thực cho bất cứ một công ty nào hoặc tiết lộ thông tin cá nhân về các người trúng giải khác hơn các thông tin được công bố như thông tin công khai (xem "Public Disclosure" ở dưới). Nếu bạn nhận được một bản tuyên bố quảng cáo đáng nghi ngờ xuất phát từ California Lottery, hãy gọi cho chúng tôi để xác nhận tại số 1-800-LOTTERY.

Lottery khuyến khích bạn tìm kiếm cố vấn về tài chánh và pháp lý độc lập trước khi có bất cứ một quyết định nào. Nếu bạn quyết định ủy nhiệm quyền của bạn để nhận được tiền giải trúng trong tương lai hoặc dùng tiền trúng của bạn như một khoản thế chấp cho một món nợ, vui lòng liên lạc với Lottery's Investments Office. Đối với các câu hỏi có liên quan, liên lạc với IRS tại 1(800) 829-1040.

Phổ Biến Công Khai

14 Thông Tin Cá Nhân Nào Là Chủ Đề Để Phổ Biến Công Khai?

California Lottery là đối tượng cho luật lệ phổ biến công khai cho phép truy cập vào một số hồ sơ của chính phủ. Tên của bạn, tên và địa điểm của cửa hàng bán lẻ nơi bán vé trúng, ngày bạn trúng, và số tiền bạn trúng, bao gồm tiền trả dần tổng cộng và ròng (net), là các vấn đề của hồ sơ công khai và là đối tượng công bố công khai. Lottey sẽ không tiết lộ bất cứ thông tin cá nhân hoặc căn cước nào khác mà không được phép trừ phi được lệnh hợp pháp để làm như vậy.

Brian McMahon, một nhà sản xuất cột chống cho kỹ nghệ giải trí, có được một cơ hội sống như trong mơ thường có trong các phim ảnh Hollywood sau khi trúng $12 triệu *SuperLotto Plus* jackpot. Ngoài việc mua một căn nhà và xe truck mới, McMahon nói ông có kế hoạch dùng tiền để có một "cuộc sống tuyệt vời."

Quản Lý Tiền Trúng Của Bạn

15 Tôi Nên Làm Gì Với Tiền Trúng Giải Trong Khi Tôi Đang Tìm Cố Vấn Tài Chánh Chuyên Nghiệp?

Bản năng đầu tiên của bạn có thể là ký thác tiền trả đầu tiên của giải trúng một cách an toàn trong cơ sở tài chánh trong khi bạn đang hoạch định cho tương lai tài chánh của mình. Ngân hàng hoặc cơ quan tín dụng hiện nay của bạn là nơi tốt để khởi đầu, nhưng phải chắc được xác nhận là tiền ký gởi của bạn phải được liên bang bảo đảm. Nếu số tiền ký thác của bạn vượt quá mức bảo đảm, hãy nghĩ đến việc chia tiền giải này làm hai hoặc nhiều cơ sở tài chánh.

16 Tôi Tìm Cố Vấn Đáng Tin Cậy Như Thế Nào?

Nhà băng và các cơ sở tài chánh khác đưa ra nhiều sự lựa chọn. Để nhận được tiền tối đa từ giải trúng Lottery của bạn, bạn nên phối kiểm với các cố vấn được ủy nhiệm và hỏi họ để xem đường hướng tài chánh có thích hợp với nhu cầu tài chánh và lối sống của bạn hay không. Có các tổ chức chuyên môn được liệt kê trên online và trong mỗi danh mục điện thoại có thể cung cấp cho bạn tên của các cố vấn, bao gồm kế toán viên, luật sư, và các cố vấn đầu tư. Nên nhớ rằng, bạn có thể đổi các cố vấn tài chánh và mướn nhiều người. Mặc dù Lottery không ủy nhiệm bất cứ một cố vấn nào hoặc bất cứ nhóm cố vấn nào, nhưng bạn có thể lấy danh sách các cố vấn từ các nguồn dưới đây:

Anneliese Hansen và Brian Cabaud, cả hai phụ tá viên chức cảnh sát cùng với Marin County Sheriff's Department đã "choáng váng và quá vui mừng" khi biết họ trúng $75.7 triệu vào ngày 1 tháng Năm, 2009.

Martindale-Hubbell Directory
www.martindale.com

California State Bar
www.calbar.ca.gov

The California Society of Certified Public Accountants
(800) 922-5272
www.calcpa.org

National Association of Personal Financial Advisors
(800) 366-2732 or
(888) 333-6659
www.napfa.org

The Financial Planning Association
(800) 322-4237
www.fpanet.org

Trong khi một số người trúng vừa qua thích nghiên cứu các lựa chọn tài chánh riêng của họ, những người khác cho rằng thành lập một nhóm các cố vấn để cùng nhau làm việc và có kinh nghiệm làm việc với một số tiền lớn đã cung cấp cho họ các lời khuyên về pháp lý và tài chánh đáng tin cậy.

The Marketwatch's Charles A. Jaffe cung cấp những gợi ý quan trọng:

"Quyết định quan trọng đơn giản nhất mà bạn thực hiện với sự giàu có mới khám phá của bạn sẽ không phải là chi tiêu hoặc đầu tư bằng cách nào. Mà nó sẽ là ai là người bạn mướn để giúp quản lý số tiền."
Tiền đến bất chợt khiến bạn trở thành một ứng viên ngay lập tức để mướn một cố vấn tài chánh. Để bắt đầu, bạn hầu như phải giải quyết nhiều hơn bao giờ hết như đã từng có trước đây. Quan trọng hơn, bạn muốn chắc chắn một lần trong đời, may mắn trở thành một quyền lợi còn lại trong đời của bạn.

Bạn có thể đã nghe câu chuyện về các vận động viên, các ngôi sao nhạc rock và những người nổi tiếng bị mất vận may của họ dưới bàn tay của người đại diện vô đạo đức hoặc kẻ môi giới chứng khoán lừa đảo. Vận may của bạn được đặt trong các giải đấu lớn, trong điều kiện của tiềm năng để trở thành một nạn nhân.

Trong trường hợp đó, có một số yếu tố cần ghi nhớ khi bạn chọn một cố vấn:

Phỏng vấn từ ba đến năm người trước khi quyết định, với ít nhất một ứng viên "không có sự ràng buộc" ("no strings attched").

Các lý do mà bạn mướn một cố vấn – để bảo vệ và phát triển tiền của bạn, để chắc chắn rằng bạn được bảo đảm đúng mức – là lệ phí tiêu chuẩn và có được cố vấn tốt. Điều đó có nghĩa là người đầu tiên bạn nói chuyện có vẻ là người hoàn hảo phù hợp với nhu cầu của bạn, ngay cả họ là người tầm thường và chưa có kinh nghiệm.

Phải chắc là bạn có một sự so sánh căn bản, và bạn biết không phải chỉ là các dịch vụ đó sẽ có lợi cho tiền của bạn, mà bạn còn cảm thấy thoải mái như thế nào về cá nhân người cố vấn. Nếu bạn phỏng vấn các cố vấn hàng đầu, điều gì khiến một người không có nhiều kinh nghiệm – mà tất cả các cố vấn có – nhưng bạn cảm thấy dễ chịu và tin tưởng vào họ.

Bạn có thể lấy sự giới thiệu từ các bạn bè và thân nhân, nhưng bạn sẽ muốn có ít nhất một ứng viên, người mà bạn chưa bao giờ gặp trước đây. Điều này chắc chắn rằng cảm nghĩ của bạn về người cố vấn không được đánh bóng bởi vì anh ta là cháu của bạn, cố vấn tài chánh của người bạn thân của bạn và vân vân.

(TIẾP THEO TRANG 11)

17 Tôi Nên Giải Quyết Các Yêu Cầu Hiến Tặng Như Thế Nào?

Nhiều người trúng đã chia sẻ phần trúng của họ với các cơ quan từ thiện họ ưa thích. Bạn có thể nhận được các đề nghị tặng dữ từ nhiều nguồn, gồm bạn bè, gia đình, và các cá nhân từ nhiều tổ chức hoặc cơ sở từ thiện mà không quen thuộc với bạn. Hãy thong thả điều tra tính hợp pháp của bất cứ tổ chức hoặc cơ sở từ thiện nào trước khi bạn hiến tặng. Một cách để làm điều này là yêu cầu có bản báo cáo tài chánh. Để bảo đảm rằng việc từ thiện được cho phép, bạn có thể kiểm tra tình trạng bất vụ lợi của họ với IRS tại *www.irs.gov.*

Bạn Cũng Nên Quan Tâm:

- Thay đổi số điện thoại của bạn hoặc dùng hệ thống voicemail hay dịch vụ trả lời để duyệt các cú điện thoại của mình. Cũng như cho thư tín và email của bạn. Một hộp thư tại bưu điện cũng sẽ giúp bạn ngăn chặn các đòi hỏi chào hàng quảng cáo. Nếu các yêu cầu đến bằng điện thoại, hãy đề nghị các đòi hỏi được viết trên văn bản và người yêu cầu gởi tài liệu liên quan đến hộp thư bưu điện.
- Dùng một người trung gian chẳng hạn như một luật sư hoặc kế toán viên để làm vai trò như phát ngôn viên của bạn khi trả lời các yêu cầu và tiếp nhận các thông tin từ các tổ chức khác nhau. Một cố vấn hiểu biết có thể giúp bạn các ý kiến về thuế và khuyên bạn trong các giới hạn cho phép của việc tặng dữ và đóng góp từ thiện.

Thật là một sự ngạc nhiên LỚN cho một người trúng vé *Replay* may mắn! Sau hết, ai đó đã không để ý cộng thêm vài con số zero vào tấm ngân phiếu của họ? Judith Tate chắc chắn không chú ý khi bà hiện diện và nghĩ rằng bà đã trúng giải Lottery $1,000. Hãy tưởng tượng là bà bị bất ngờ khi biết là mình đã trúng $1,000,000 từ vé số *Replay!*

$1 TRIỆU

Marketwatch's Charles A. Jaffe cung cấp những gợi ý quan trọng (tiếp theo)

Hãy tìm một cố vấn, người giao dịch thường xuyên với loại tiền này, và được khách hàng thích hơn, người bất ngờ đến với tiền.

Lý tưởng nhất, bạn muốn mướn một cố vấn quen thuộc với các loại tình huống mà bạn sẽ phải đối đầu. Đó có nghĩa là một ai đó mà khách hàng trung bình của họ đã có loại tiền bạn trúng, và thích hợp với những người đến với tiền đó một cách nhanh chóng.

Bạn không muốn trở thành vật thí nghiệm cho ai đó, cú sút đầu tiên của họ để giải quyết các vấn đề – từ việc đầu tư một món tiền lớn tới việc hoạch định di sản – đó sẽ sớm là một trong số các mối quan tâm chính của bạn.

Quan tâm đến việc thành lập một nhóm tài chánh.

Bạn không thấy những người giàu có nổi tiếng như Donald Trump hoặc Warren Buffet quản lý tiền bạc của họ một mình. Họ có một đội ngũ cố vấn phụ trách mọi thứ từ pháp lý đến đầu tư đến các mặt thuế của vấn đề.

Nên nhớ rằng bạn là người mới của điều này, và tiền trúng của bạn không bảo đảm rằng bạn sẽ có các quyết định đúng. Thành lập một đội ngũ – và các thành viên không nên làm việc trong một cơ sơ – cho phép bạn có nhiều cố vấn. Trong khi người hoạch định tài chánh phải có chiến lược, người kế toán có thể bảo đảm mọi việc là chính xác theo quy định của thuế. Điều tốt nhất của giải pháp cho đội ngũ là bạn có thể nẩy sinh ra các ý kiến, cho bạn một cơ hội tốt hơn để quyết định nếu người nào đó đang làm bạn đi sai đường.

Phải chắc là những câu hỏi sau đây ít nhất là một phần của cuộc phỏng vấn của bạn với một ứng viên.

- Tiền bồi thường của bạn hoạt động như thế nào? Tìm ra người cố vấn sẽ được trả như thế nào- tiền hoa hồng, lệ phí đồng nhất hoặc tiền kết hợp – và chính xác bao nhiêu tiền họ sẽ tạo ra bằng đô la nếu họ làm việc với bạn và thực hiện một kế hoạch tài chánh.
- Các dịch vụ nào sẽ mang lại cho tiền của tôi?
- Tôi có thể xem một bản kế hoạch mẫu được không? Trước khi mướn một cố vấn, phải chắc chắn là bạn thấy mình thực sự có được những gì cho tiền của bạn.
- Sẽ có người nào đó làm việc với tôi, hoặc tôi sẽ luôn luôn giao dịch với bạn?
- Chúng ta sẽ chấm dứt mối quan hệ này như thế nào nếu tôi không hài lòng?
- Việc giải quyết căn bản của bạn cho kế hoạch di sản là gì?
- Quá trình kiến thức của bạn là gì và chỉ định chuyên nghiệp nào bạn có? Bao nhiêu kiến thức bạn phải trải qua để giữ sự ủy nhiệm đó và nó sẽ mang lại lợi ích gì cho tôi?

Bạn đang mướn sự giúp đỡ, chứ không phải sự từ bỏ. Chỉ vì bạn muốn chọn một người hoạch định về tài chánh, không có nghĩa là bạn sẽ không liên hệ đến việc quản lý tiền bạc của bạn. Thay vào đó, bạn nên tham dự vào ***tất cả các quyết định quan trọng***, và các mục tiêu của bạn – ngay cả nếu họ không đồng ý với chiến lược của người cố vấn – nên được thi hành.

Danh Mục của Người Trúng

18 Tôi Cần Làm Gì Nếu Tôi Muốn Tiền Trả Sau Này Được Gởi Thẳng Đến Cơ Quan Tài Chánh Của Tôi?

Tiền trả giải trúng Lottery đầu tiên của bạn chỉ sẵn sàng nhận trong vòng sáu tuần bạn khai lãnh. Tiền trả trong tương lai có thể được gởi trực tiếp đến địa chỉ nhà của bạn hoặc cơ quan tài chánh của bạn để chuyển vào trương mục của bạn. Hiện nay, Lottery không cung cấp Việc Chuyển Tiền Điện Tử (EFT). Muốn biết thêm thông tin, hãy liên lạc với Lottery's Investments Office.

Liên hệ đến các yêu cầu hoặc các câu hỏi của người trúng:

Corporate Communications Division
(916) 822-8131

Các câu hỏi về tiền trả hàng năm cho người trúng:

Investments Office
(cho tiền trả hàng năm của người trúng)
(916) 822-8306

Executive Office
(916) 822-8110

Chào mừng bạn đã trúng giải lớn. Chúng tôi chúc các bạn khỏe mạnh trong tương lai khi bạn bắt đầu nhận ra được niềm hy vọng và giấc mơ của bạn.

California Lottery cám ơn sự ủng hộ của các bạn. Nên nhớ rằng, với sự trợ giúp của các bạn, chúng tôi đã chi $24 tỷ cho các trường học công tại California. Trong khi số tiền nhỏ này chỉ là một số tương đối nhỏ được cho trong toàn bộ nhu cầu của các trường học, tôi chắc là các bạn sẽ đồng ý rằng mỗi xu cũng đã được tính!

Chúc các bạn may mắn và xin cảm tạ các bạn một lần nữa!

19 Điều Gì Xảy Ra Nếu Tôi Thay Đổi Địa Chỉ?

Phải chắc là thông báo cho Lottery's Investments Office ***bằng văn bản*** ngay lập tức bất cứ sự thay đổi nào về tên, địa chỉ hoặc điện thoại của bạn để bảo đảm việc gởi tiền trả hàng năm của bạn và Mẫu W2-G của IRS đúng kỳ hạn. Lottery sẽ cung cấp cho bạn mẫu thay đổi địa chỉ để tiện cho bạn.

Cynthia Stafford trúng $112 triệu *Mega Millions* jackpot vào tháng Năm 2007

20 Tôi Sẽ Gọi Cho Ai Nếu Tôi Có Các Câu Hỏi?

Lottery không cung cấp cố vấn về tài chánh và pháp lý, nhưng chúng tôi sẽ cung cấp đến các bạn các thông tin hoặc các mẫu bạn cần để giúp dễ dàng cho kế hoạch của bạn.

Văn Phòng Lottery Quận

HEADQUARTERS OFFICE
700 North 10th Street
Sacramento, CA 95811
1 (800) LOTTERY

CENTRAL VALLEY
750 W. Pinedale Ave.
Fresno, CA 93711
(559) 449-2430

INLAND EMPIRE
1840 Commercenter Circle
San Bernardino, CA, 92408
(909) 806-4126

SACRAMENTO
4106 East Commerce Way
Sacramento, CA 95834
(916) 830-0292

SAN DIEGO
5656 Ruffin Road
San Diego, CA 92123
(858) 492-1700

SAN FRANCISCO
820 Dubuque Avenue
So. San Francisco, CA 94080
(650) 875-2200

EAST BAY
2489 Industrial Parkway West
Hayward, CA 94545
(510) 670-4630

SANTA ANA
3400 West Warner Ave., Suite F
Santa Ana, CA 92704
(714) 708-0540

SANTA FE SPRINGS
9746 Norwalk Blvd.
Santa Fe Springs, CA 90670
(562) 906-6356

VAN NUYS
16525 Sherman Way, #C-10
Van Nuys, CA 91406
(818) 901-5006

© California Lottery 2012